

**BALANCE GENERAL CONDENSADO
JULIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JULIO, 2014	JUNIO, 2014	
ACTIVOS CORRIENTES				
DISPONIBILIDAD INMEDIATA		17,671,595,264.63	17,753,599,546.79	0.66
CAJA GENERAL		65,000.00	65,000.00	0.00
BANCOS	N/1	181,823,895.72	275,271,674.52	-33.95
INVERSIONES	N/2	17,689,706,368.91	17,478,262,872.27	1.21
DISPONIBILIDADES A TERMINO		7,618,906,163.79	7,542,334,658.74	1.02
PRESTAMOS PERSONALES	N/3	3,124,026,889.89	3,085,385,236.52	1.25
PRESTAMOS PARA VIVIENDA	N/3	1,643,026,498.69	1,583,961,822.11	3.73
PRESTAMOS, CONVENIOS Y PROYECTOS S.P.S.	N/3	244,155,322.45	247,077,314.01	-1.18
INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR	N/3-A	332,640,786.32	394,737,182.24	-15.73
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N/4	470,576,278.13	468,788,476.08	0.38
APORTACIONES POR COBRAR		1,599,484,125.47	1,557,388,364.94	2.70
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	N/20	204,996,262.84	204,996,262.84	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		636,156,686.76	636,619,678.21	-0.07
TERRENOS	N/5	135,626,315.86	137,952,078.62	-1.69
EDIFICIOS	N/11	181,893,497.92	176,800,585.17	2.88
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	N/6	278,886,831.87	283,355,547.92	-1.58
PROYECTOS HABITACIONALES		14,413,158.95	14,413,158.95	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	N/11	15,008,001.82	15,279,799.34	-1.78
EQUIPO DE COMPUTO	N/11	1,650,731.43	1,716,546.22	-3.83
VEHICULOS	N/11	5,240,449.39	5,390,004.25	-2.77
MAQUINARIA Y EQUIPO	N/11	3,437,699.52	1,711,957.74	100.81
OTROS ACTIVOS		79,700,095.34	78,189,157.22	1.93
ACTIVOS EVENTUALES	N/7	68,567,578.00	67,056,639.88	2.25
INSTALACIONES VARIAS		1,914,469.44	1,914,469.44	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		9,218,047.90	9,218,047.90	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS		1,192,121.83	1,316,112.46	-9.42
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS		789,947.61	913,938.24	-13.57
DEPOSITOS EN GARANTIA		402,174.22	402,174.22	0.00
TOTAL ACTIVO		26,207,550,332.35	26,012,059,153.42	0.75
EXIGIBILIDADES INMEDIATAS				
CUENTAS POR PAGAR		908,207,640.94	892,855,314.29	1.72
CUENTAS POR PAGAR	N/8	832,450,701.70	822,530,185.69	1.21
RETENCIONES Y VALORES POR PAGAR		7,951,348.30	4,082,615.06	94.76
SEGUROS POR PAGAR		67,561,491.66	66,000,810.26	2.36
COMISION CONVENIOS PROYECTOS S.P.S		244,099.28	241,703.28	0.99
OTROS PASIVOS		339,507,882.38	383,804,146.17	-11.54
CREDITOS BANCARIOS POR APLICAR		9,696,988.51	53,709,078.20	-81.95
OTROS VALORES POR REALIZAR	N/19	6,390,459.87	6,674,633.97	-4.26
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	N/10	323,420,434.00	323,420,434.00	0.00
TOTAL PASIVO		1,247,715,523.32	1,276,659,460.46	-2.27
PATRIMONIO Y RESERVAS		24,959,834,809.03	24,735,399,692.96	0.91
BENEFICIOS POR OTORGAR	N/12	16,705,239,794.74	16,936,631,189.14	-1.37
BENEFICIOS APROBADOS	N/9	3,333,887,012.32	3,102,495,617.92	7.46
OTRAS RESERVAS	N/13	3,317,237,324.56	3,317,237,324.56	0.00
PATRIMONIO		1,743,190.80	1,743,190.80	0.00
EXCEDENTES		1,601,727,486.61	1,377,292,370.54	16.30
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		24,959,834,809.03	24,735,399,692.96	0.91
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26,207,550,332.35	26,012,059,153.42	0.75
CUENTAS DE ORDEN	N/14	1,144,608,973.86	1,144,608,973.86	0.00



LIC. LOURDES NOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N. 27196-5



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS COMPARATIVOS
 JULIO 2014, JUNIO 2014
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	N/T	1	2	VARIACION % MES
		JULIO, 2014	JUNIO, 2014	
INGRESOS DE OPERACION				
APORTACIONES Y COTIZACIONES		1,378,166,369.32	1,176,245,420.45	17.17
SECTOR GUBERNAMENTAL		377,885,243.49	320,093,422.62	18.05
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		465,176,761.61	398,195,137.86	16.82
SECTOR GUBERNAMENTAL		226,804,659.87	193,808,614.05	17.03
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS		286,201,057.37	248,515,822.51	15.16
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)		22,098,646.98	15,632,423.41	41.36
EGRESOS DE OPERACION		1,418,933,634.11	1,218,562,284.97	16.44
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO		19,891,591.29	18,850,021.29	5.53
PENSIONES POR JUBILACIONES		815,514,893.40	684,100,509.68	19.21
PENSIONES POR INVALIDEZ		106,227,400.73	90,434,391.24	17.46
JUBILACIONES TRANSFERIDAS		31,169,448.77	26,660,267.14	16.91
RETIRO DE APORTACIONES		94,157,579.80	87,850,046.78	7.18
AGUINALDO JUBILADOS		70,229,309.29	60,196,550.82	16.67
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS		74,543,849.58	62,583,356.20	19.11
GASTOS FUNEBRES JUB. Y PENSIONADOS		347,274.86	323,266.51	7.43
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS		3,195,791.34	2,973,083.67	7.49
GASTOS FINANCIEROS		35,408,224.23	32,372,899.79	9.38
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	N/15	18,704,679.43	16,824,092.81	11.18
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES		1,843,029.87	1,843,029.87	0.00
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES		287,121.15	276,642.90	3.79
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS		91,892,153.00	77,945,901.10	17.89
CONTRIBUCION AL CONJUVE.		500,000.00	500,000.00	0.00
BECAS		122,141.62	46,359.65	163.47
REVALORIZACION DE BENEFICIOS		21,306,090.18	21,306,090.18	0.00
JORNADA DE LA TERCERA EDAD		451,646.92	376,110.86	20.08
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION		33,087,349.65	33,045,605.48	0.13
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007		54,059.00	54,059.00	0.00
EXCEDENTE (PERDIDA DE OPERACION)		-40,767,264.79	-42,316,864.52	-3.66
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.				
INGRESOS FINANCIEROS		1,778,378,511.31	1,539,654,221.68	15.51
INTERESES DEVENGADOS	N/16	1,662,417,348.50	1,444,503,651.44	15.09
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS		719,324.32	580,944.94	23.82
OTROS INGRESOS	N/17	8,262,143.30	7,579,799.98	9.00
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	N/18	106,979,695.19	86,989,825.32	22.98
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		135,883,759.91	120,044,986.62	13.19
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01		17,140,114.52	14,986,799.12	14.37
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02		95,089,081.48	84,448,120.19	12.60
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03		17,350,374.63	15,198,924.14	14.16
GASTOS POR DEPRECIACION		6,304,189.28	5,411,143.17	16.50
EXCEDENTE FINANCIERO		1,642,494,751.40	1,419,609,235.06	15.70
EXCEDENTE DEL PERIODO		1,601,727,486.61	1,377,292,370.54	16.30



LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-5



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUAL
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	VALOR	
	DEL MES	ACUMULADO
INGRESOS DE OPERACION		
APORTACIONES Y COTIZACIONES	201,920,946.87	1,378,166,369.32
SECTOR GUBERNAMENTAL	57,791,820.87	377,885,243.49
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	66,981,623.75	465,176,761.61
SECTOR GUBERNAMENTAL	32,996,045.82	226,804,659.87
ENTIDADES DESCENTRALIZADAS	37,685,234.86	286,201,057.37
REINGRESOS AL SISTEMA (PARTICIPANTES)	6,466,223.57	22,098,646.98
EGRESOS DE OPERACION	200,371,349.14	1,418,933,634.11
BENEF.POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,041,570.00	19,891,591.29
PENSIONES POR JUBILACIONES	131,414,383.72	815,514,893.40
PENSIONES POR INVALIDEZ	15,793,009.49	106,227,400.73
JUBILACIONES TRANSFERIDAS	4,509,181.63	31,169,448.77
RETIRO DE APORTACIONES	6,307,533.02	94,157,579.80
AGUINALDO JUBILADOS	10,032,758.47	70,229,309.29
DECIMO CUARTO MES JUBILADOS Y PENSIONADOS	11,960,493.38	74,543,849.58
GASTOS FUNEBRES JUB.Y PENSIONADOS	24,008.35	347,274.86
DEVOLUCION APORTACIONES INDEBIDAS	222,707.67	3,195,791.34
GASTOS FINANCIEROS	3,035,324.44	35,408,224.23
GASTOS EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES	1,880,586.62	18,704,679.43
TRANSFERENCIA A ORGANISMOS NACIONALES	0.00	1,843,029.87
TRANSFERENCIAS A ORGANISMOS INTERNACIONALES	10,478.25	287,121.15
ASISTENCIAS MEDICAS JUBILADOS Y PENSIONADOS	13,946,251.90	91,892,153.00
CONTRIBUCION AL CONJUVE.	0.00	500,000.00
BECAS	75,781.97	122,141.62
REVALORIZACION DE BENEFICIOS	0.00	21,306,090.18
JORNADA DE LA TERCERA EDAD	75,536.06	451,646.92
GASTOS POR VALORES DE DUDOSA RECUPERACION	41,744.17	33,087,349.65
GASTOS INTS.DEJADOS PER.DECRETO 61-2007	0.00	54,059.00
EXCEDENTE (PERDIDA DE OPERACION)	1,549,599.73	-40,767,264.79
INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FUNC.		
INGRESOS FINANCIEROS	238,724,289.63	1,778,378,511.31
INTERESES DEVENGADOS	217,913,697.06	1,662,417,348.50
INGRESOS POR ADMINISTRACION DE HIPOTECAS	138,379.38	719,324.32
OTROS INGRESOS	682,343.32	8,262,143.30
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	19,989,869.87	106,979,695.19
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	15,838,773.29	135,883,759.91
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 01	2,153,315.40	17,140,114.52
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 02	10,640,961.29	95,089,081.48
GASTOS DE ADMINISTRACION PROGRAMA 03	2,151,450.49	17,350,374.63
GASTOS POR DEPRECIACION	893,046.11	6,304,189.28
EXCEDENTE FINANCIERO	222,885,516.34	1,642,494,751.40
EXCEDENTE DEL PERIODO	224,435,116.07	1,601,727,486.61



LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**FLUJO DE EFECTIVO
 JULIO, 2014
 EN LEMPIRAS**

DESCRIPCION	JULIO, 2014
FLUJO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	
INGRESOS	
APORTACIONES	124,773,444.62
COTIZACIONES	70,681,280.68
REINGRESOS AL SISTEMA	6,466,223.57
OTROS INGRESOS	20,672,213.19
BENEFICIOS APROBADOS	231,391,394.40
CUENTAS POR COBRAR	18,212,833.34
TERRENOS Y PROYECTOS	5,283,540.69
CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	123,990.63
MOBILIARIO Y EQUIPO	-7,970,502.68
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	469,634,418.44
EGRESOS	
SERVICIOS PERSONALES	-10,565,273.01
SERVICIOS NO PERSONALES	-3,930,965.74
MATERIALES Y SUMINISTROS	-449,488.43
OTROS EGRESOS	-1,922,330.79
DONACIONES Y CONTRIBUCIONES	-86,260.22
BENEFICIOS POR JUBILACIONES	-131,414,383.72
BENEFICIOS POR INVALIDEZ	-15,793,009.49
BENEFICIOS POR MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	-1,041,570.00
OTROS BENEFICIOS A JUBILADOS	-40,548,229.79
RETIRO DE APORTACIONES	-6,530,240.69
BENEFICIOS POR OTORGAR	-231,391,394.40
CUENTAS POR PAGAR	-35,456,372.92
EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-479,129,519.20
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	-9,495,100.76
FLUJO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	
INGRESOS	
INGRESOS FINANCIEROS	218,054,472.44
INGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	218,054,472.44
EGRESOS	
INVERSIONES	-206,759,053.77
PRESTAMOS	-92,212,772.27
CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES	0.00
GASTOS FINANCIEROS	-3,035,324.44
EGRESOS DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-302,007,150.48
FLUJO NETO DE ACTIVIDAD DE INVERSION	-83,952,678.04
FLUJO DE CAJA NETO DEL MES	-93,447,778.80
SALDO DE FLUJO DE CAJA MES ANTERIOR	275,336,674.52
SALDO DE CAJA MES ACTUAL	181,888,895.72



LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N. 27196-5



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE BANCOS
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/1

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	2,231,438.96	36,691,864.03
BANADESA	322,955.25	322,955.25
BAC-HONDURAS (BAMER)	23,699,361.21	19,085,731.24
BANCO FICENSA	7,612,798.97	8,067,438.06
BANCO ATLANTIDA	5,051,467.74	3,676,395.30
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC)	1,266,204.54	350,468.23
BANCO LAFISE	2,693,393.14	10,193,397.62
BANCO FICOHSA	53,860,660.29	80,236,220.24
BANCO DEL PAIS	6,438,017.41	5,359,041.37
BANCO PROMERICA	1,124,229.87	565,944.76
BANCO CONTINENTAL	748,728.84	1,530,721.76
BANCO DE HONDURAS	31,006,018.35	47,198,920.24
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	30,429,874.09	57,780,329.94
FINANCIERA CREDI Q S.A. DE C.V.	13,291,901.68	457,288.58
BANCO POPULAR COVELO S.A.	225,755.27	220,039.12
BANCO PROCREDIT S.A.	1,821,090.11	3,534,918.78
TOTAL	181,823,895.72	275,271,674.52



Lourdes Bados
LIC. LOURDES XIMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N.27196-5



Marta V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUADRO DE INVERSIONES
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**
N/2

DESCRIPCION	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
INSTITUCIONES			
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	170,000,000.00	0.00	170,000,000.00
SECRETARIA DE FINANZAS	3,298,665,000.00	7,820,114,979.99	11,118,779,979.99
BANCO DEL PAIS	185,881,800.00	211,817,108.80	397,698,908.80
BAC-HONDURAS (BAMER)	409,800,000.00	0.00	409,800,000.00
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	240,000,000.00	0.00	240,000,000.00
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	121,981,000.00	1,049,015,000.00	1,170,996,000.00
BANCO CONTINENTAL	62,000,000.00		62,000,000.00
BANCO FICENSA	325,351,299.02	283,075.05	325,634,374.07
BANCO LAFISE (FUTURO)	302,513,320.00		302,513,320.00
BANCO FICOHSA	2,160,901,500.00	136,323,020.00	2,297,224,520.00
INTERNACIONAL FINANCIERA (INTERFINSA)	0.00	2,365,500.00	2,365,500.00
BANCO DE LOS TRABAJADORES	145,000,000.00		145,000,000.00
BANCO PROMERICA	65,882,270.00	0.00	65,882,270.00
BANCO ATLANTIDA	482,469,329.54	0.00	482,469,329.54
BANCO AZTECA S.A.	120,000,000.00	0.00	120,000,000.00
BANPROVI	0.00	239,500,000.00	239,500,000.00
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	127,240,032.50	0.00	127,240,032.50
CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL (COFINTER)	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00
BANCO POPULAR S.A.(BANCOVELO)	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
BANCO PROCREDIT. S.A.	37,095,740.00	7,000,000.00	44,095,740.00
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A	20,000,000.00		20,000,000.00
SUB TOTAL	8,283,781,291.06	9,466,418,683.84	17,750,199,974.90
ACCIONES	0.00	52,384,860.00	52,384,860.00
TOTAL GENERAL	8,283,781,291.06	9,518,803,543.84	17,802,584,834.90

INVERSIONES TOTALES		17,802,584,834.90
DESCUENTOS POR REALIZAR		-79,078,780.94
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,689,706,368.91

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N° 10

Nota tenemos una inversión en el Banco PROCREDIT por \$ 100,000.00 el cual quedo registrado por L 2,095,740.00. La fluctuación del \$ en el mes de julio fue contabilizada ,en el mes de agosto con partida N 23 del 04/08/14 por L 2,290.00.



[Signature]
LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



[Signature]
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**INVERSIONES Y ACCIONES
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/2-1

DESCRIPCION	DETALLE	JULIO, 2014
INVERSIONES		17,750,199,974.90
SUB TOTAL	17,750,199,974.90	
MAS: ACCIONES		52,384,860.00
ARGOS HONDURAS (LAFARGE,INCEHSA)	3,238,400.00	
SEGUROS CREFISA	24,000,000.00	
BANCO DEL PAIS	25,032,250.00	
SERVICIOS FOMENTO INVERSION SEFINSA	7,250.00	
CORPORACION DE INVERSIONES DEL PAIS	106,960.00	
TOTAL		17,802,584,834.90

DESCRIPCION		
INVERSIONES TOTALES		17,802,584,834.90
DESCUENTOS POR REALIZAR		-79,078,780.94
DIVIDENDOS EN ACCIONES POR REALIZAR		-30,666,610.00
INVERSIONES DE CAPITAL (CTAS COMP.DE ACTIVO)		-3,133,075.05
TOTAL NETO		17,689,706,368.91

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, Descuento por Realizar y Dividendos por Realizar por Recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
 dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Inversiones de Capital ver nota N°10



LTC. LOURDES XIQMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**PRESTAMOS POR COBRAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N / 3

DESCRIPCION	MES	
	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	2,586,928,249.98	2,643,452,862.46
REFINANCIAMIENTO (P.P.)	418,677,807.96	320,702,043.62
INTERESES COB. POR ANTICIPADO P.P.	12,894,800.20	7,933,203.68
PRESTAMOS A JUBILADOS	332,778,096.45	332,778,096.45
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES	577,095.79	858,712.86
CREDITO YA DECIMO TERCER MES	40,038,938.49	583,706.15
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS PERS.	-8,234,287.94	-7,814,230.69
SUB TOTAL	3,383,660,700.93	3,298,494,394.53
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,816,071,502.29	1,806,985,310.95
VALOR POR APLIC. PRESTAMOS HIPOT.	-5,824,305.75	-8,532,168.75
SUB TOTAL	1,810,247,196.54	1,798,453,142.20
PRESTAMOS CARTERA ADMINISTRADA SPS.	247,192,542.57	249,652,325.29
VALOR POR APLIC. CARTERA ADMON SPS.	-3,037,220.12	-2,575,011.28
SUB TOTAL	244,155,322.45	247,077,314.01
TOTAL	5,438,063,219.92	5,344,024,850.74

CARTERA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,816,071,502.29	1,806,985,310.95
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	-5,824,305.75	-8,532,168.75
RESERVA PRESTAMOS HIP. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-167,220,697.85	-214,491,320.09
TOTAL NETO	1,643,026,498.69	1,583,961,822.11
CARTERA DE PRESTAMOS PERSONALES	3,391,894,988.87	3,306,308,625.22
VALOR POR APLICAR PRESTAMOS PERSONALES	-8,234,287.94	-7,814,230.69
RESERVA PRESTAMOS PERS. (CTA COMP. DE ACTIVO)	-259,633,811.04	-213,109,158.01
TOTAL NETO	3,124,026,889.89	3,085,385,236.52

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.

dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para reserva de préstamos personales e hipotecarios ver nota N° 10.

Reclasificación de Cuentas por Saldos Anteriores registrados como Préstamos Personales y que corresponden a refinanciamiento según solicitud de la Unidad de Planificación y Presupuesto. memorandum N.698-2010 del 16 de diciembre de 2010.



LIC. LÓRDES XOMARA BADÓS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27496-5



MSc. MARTHÁ V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/3-A

DESCRIPCION	JULIO,2014	JUNIO,2014
INTERESES SECTOR PUBLICO		
BANCO CENTRAL DE HONDURAS	0.00	23,851,254.17
BANADESA	33,750.00	33,750.00
SECRETARIA DE FINANZAS (SEFIN)	308,001,611.57	329,207,927.48
BANHPROVI	279,416.67	13,298,370.01
SUB TOTAL	308,314,778.24	366,391,301.66
INTERESES SECTOR PRIVADO		
BANCO DE LOS TRABAJADORES	804,444.31	804,444.32
BANCO ATLANTIDA	2,003,096.05	2,214,495.99
BANCO LAFISE (FUTURO)	975,502.93	975,211.39
BANCO DAVIVIENDA (ANTES HSBC.)	871,250.15	1,125,972.11
BAC-HONDURAS (BAMER)	1,629,256.08	1,629,256.15
BANCO FICENSA	1,512,719.48	1,590,715.75
LA CONSTANCIA	159,669.17	159,669.17
BANCO CONTINENTAL	624,290.66	839,707.61
BANCO DEL PAIS	2,317,399.52	2,360,051.46
BANCO CAPITAL	686,749.12	686,749.12
CITI BANK (BCO.UNO)	21,252.14	21,252.14
BANCO FICOHSA	11,611,911.45	14,465,435.84
BANCO PROMERICA	227,747.86	227,687.79
CITI BANK (BCO.CUSCATLAN)	1,079,468.79	1,079,468.74
BANCO AZTECA S.A.	478,332.71	831,527.34
FINANCIERA CREDI Q. S.A.	683,030.38	772,320.65
CORPORACION FINANC.INTERNAZIONALE(COFINTER)	0.04	0.03
BANCO POPULAR (BANCOVELO)	19,333.61	19,333.54
BANCO PROCREDIT. S.A.	273,205.64	198,201.05
FINANCIERA FINCA HONDURAS S.A.	109,741.95	106,774.35
SUB TOTAL	26,088,402.04	30,108,274.54
TOTAL	334,403,180.28	396,499,576.20

INTERESES Y DIVIDENDOS POR COBRAR		
INTERESES S/INVERS.SECTOR PUBLICO	308,314,778.24	366,391,301.66
INTERESES S/INVERS.SECTOR PRIVADO	26,088,402.04	30,108,274.54
RESERVA INTERESES POR COB.(CTA COMP.DE ACTIVO)	-1,762,393.96	-1,762,393.96
TOTAL NETO	332,640,786.32	394,737,182.24

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
 dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para la Reserva de Intereses sobre Inversiones ver nota N° 10



LIC.LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



MSc. MARITHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/4

DESCRIPCION	JULIO,2014	JUNIO,2014
REINGRESO AL SISTEMA	4,697,975.80	5,154,445.81
VIATICOS Y GASTOS DE VIAJE	167,997.49	91,220.46
SUB TOTAL	4,865,973.29	5,245,666.27
ANTICIPOS A PROYECTOS Y OTROS		
LAS TAPIAS II	15,204,200.22	15,204,200.22
LAS TAPIAS I	14,498,708.58	14,498,708.58
CENTRO GERONTOLOGICO CHOLUTECA (SEYCO)	323,086.31	323,086.31
VILLAR LANDA,ALICIA (CERCO EL MOLINO)	19,545.93	19,545.93
ARDON SOSA CESAR ARMANDO(AGUA DULCE)	40,130.42	40,130.42
SUB TOTAL	30,085,671.46	30,085,671.46
RETIROS DE OFICIOS	5,098,995.75	5,098,995.75
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	115,233.59	117,822.11
VARIOS	435,715,161.99	433,543,505.86
CUENTAS POR COBRAR POR INDEMNIZACIONES	1,726,744.76	1,726,744.76
DEBITOS BANCARIOS POR APLICAR	81,597.29	83,169.87
SUB TOTAL	442,737,733.38	440,570,238.35
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	477,689,378.13	475,901,576.08

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	477,689,378.13	475,901,576.08
RESERVA COBROS POR REMATE VIV.CTAS COMP.DE ACTIVO	-7,113,100.00	-7,113,100.00
TOTAL NETO	470,576,278.13	468,788,476.08

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, según memorandum DF N.484/2010 del 24 de junio de 2010.
 dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos para Reserva de Cobros por Remate de viviendas ver nota N° 10



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



Martha V. Doblado Andara
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**TERRENOS USO FUTURO
JULIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/5

DESCRIPCION	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
TERRENO HATO ENMEDIO	413,780.85	413,780.85
TERRENO MIRAFLORES (EDIFICIO)	734,335.10	734,335.10
TERRENO AGUA DULCE	27,144.00	27,144.00
TERRENO LLANO DEL POTRERO	1,267,659.78	1,267,659.78
TERRENO SAN ROQUE	7,333,862.00	7,333,862.00
TONCONTIN SUR	2,980,330.02	2,980,330.02
LOTIFICACION ALEMAN	1,374,921.24	1,374,921.24
COLONIA GODOY	2,311,152.35	2,311,152.35
MILPA QUEMADA Y LA BARRANCA	835,079.46	835,079.46
TAITA BRUNO	708,750.00	708,750.00
TERRENO SAN MIGUEL	4,789,780.21	4,789,780.21
TERRENO COLONIA QUEZADA	4,181,571.66	4,181,571.66
CERCA QUEMADA	3,600,000.00	3,600,000.00
TERRENO LA GRANJA	239,349.33	239,349.33
LA GRANJA (LOS ENCUENTROS)	1,595,300.67	1,595,300.67
TERRENO LAS TAPIAS	6,128,434.07	6,128,434.07
TERRENO TEPEACA S.P.S.CORTES	3,215,206.51	3,215,206.51
ALTOS DE TONCONTIN COMAYAGUELA D.C.	1,440,630.96	1,440,630.96
TERRENO ARMENTA S.P.S.	4,123,152.81	4,123,152.81
TERRENO LAS CRUCITAS	69,913.73	69,913.73
TERRENO CONSTRUCCION CENTRO DE DIA	7,000,000.00	7,000,000.00
TERRENO AMPLIAC.RESIDENC.HONDURAS	378,604.66	183,657.50
TERRENO ALEMAN BLOQUE Z-5	787,356.03	787,356.03
TERRENO LOS GIRASOLES	115,225.42	115,225.42
PLAN ACCION TERRENOS PROPIEDAD INJUPEMP	0.00	2,520,709.92
TERRENO LA HACIENDA(HATO ENMEDIO)FRTE INJUPEMP	100,000,000.00	100,000,000.00
TOTAL	155,651,540.86	157,977,303.62

NOTA:

Corresponde al registro a costo de varios terrenos ubicados principalmente en la ciudad Capital y en San Pedro Sula, sobre los que se ventilan demandas en los Juzgados capitalinos por los terrenos denominados: Toncontin Norte, San Miguel, Colonia Quezada, Cerca Quemada, y terreno Las Tapias, con un valor aproximado de Lps. 20.2 millones de los que se desconoce su resolución final. Sin embargo, cualquiera que sea su resolución final consideramos no afectará la posición financiera del Instituto en ese rubro, por cuanto existe la plusvalía sin registrar por lo menos cinco veces más del valor en libros al 31 de Julio de 2014.

TERRENOS	155,651,540.86	157,977,303.62
RESERVA PARA TERRENO USO FUTURO(CTA COMP.DE ACTIVO)	-20,025,225.00	-20,025,225.00
TOTAL NETO	135,626,315.86	137,952,078.62

Reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la División Financiera, Según memorandum DF N 484/2010 del 24 de junio de 2010.
dichos valores se obtienen del libro Mayor o Balanza de saldos .Para Reserva para terrenos de uso futuro ver nota N°10



LIC. LOURDES Xiomara BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



MSc. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CONSTRUCCIONES EN PROCESO
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/6

DESCRIPCION	JULIO, 2014
ALTOS DE LAS TAPIAS	147,776,350.40
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	63,321,145.71
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	63,386,913.15
CENTRO GERONTOLOGICO DE CHOLUTECA	4,399,972.61
CENTRO DE DIA GERMANIA	450.00
TOTAL	278,886,831.87

NOTA:

Existe una reserva de Contingencias Patrimoniales cuyo saldo al 31 de Julio de 2014 asciende a la cantidad de Lps. 3,203,023,433.63 con el propósito de cubrir pérdidas que puedan ocasionarse como resultado de Acciones Judiciales que se están ventilando en los Juzgados relacionado con los Proyectos Altos de Las Tapias, Tapias I, Tapias II, que en su totalidad asciende a Lps. 274,486,409.26, reclasificación de Cuentas Complementarias de Activo, por recomendación de la Division Financiera, según Memorandum DF N.484/2010 del 24 de Junio de 2010

Esta cuenta aparece con saldo negativo debido al incremento en la RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES del proyecto denominado CIUDAD MATEO por LPS.80,683,596.00, ascendiendo su reserva a LPS.323,420,434.00, cuya partida de ajuste N.368 del 15-03-2013, se corrio por recomendación de la firma DELOITTE, quien audito los Estados Financieros al 31-12-2011, validada por la auditoria interna de este instituto y considerada por la CNBS.



LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**ACTIVOS EVENTUALES
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/7

DESCRIPCION	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS URB. HASBUN	36,796,955.03	35,679,838.14
DACION EN PAGO VIV. Y TERRENOS INJUPEMP.	31,770,622.97	31,376,801.74
TOTAL	68,567,578.00	67,056,639.88

NOTA:

Bienes inmuebles recibidos por dación de pago como consecuencia de operaciones de crédito legítimamente celebradas.



[Handwritten Signature]
LIC. KOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27796-S



[Handwritten Signature]
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2014	JUNIO,2014
PASIVO CIRCULANTE		
CUENTAS POR PAGAR		
PARTICIPANTES DEL SISTEMA	3,475,569.29	3,475,569.29
SUB-TOTAL	3,475,569.29	3,475,569.29
RETENCIONES EN PROYECTOS HABITACIONALES		
RESIDENCIAL LAS TAPIAS II	2,648,104.46	2,648,104.46
RESIDENCIAL LAS TAPIAS I	2,365,455.11	2,365,455.11
SUB TOTAL	5,013,559.57	5,013,559.57
TRANSF.VALORES ACTUARIALES INPREMA	114,695.02	114,695.02
VALORES A REINTEGRAR A INSTITUCIONES	979,720.92	979,720.92
PRIMAS ADJUDICACION DE VIVIENDAS	118,061.51	96,961.51
OTROS	517,050,183.43	519,960,156.46
RETRADOS DE OFICIO	184,657,056.67	191,293,639.66
EXCESO COBRADOS POR REINGRESOS AL SISTEM	479,133.15	456,645.10
RETENCIONES INDEBIDAS	38,301,399.33	40,942,687.34
SUB TOTAL	741,700,250.03	753,844,506.01
RESERVA AGUINALDO JUBILADOS Y PENS.	70,229,309.29	60,196,550.82
RESERVA DECIMO CUARTO MES JUB.Y PENS.	12,032,013.52	0.00
SUB TOTAL	82,261,322.81	60,196,550.82
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	832,450,701.70	822,530,185.69

La cuenta Participantes del Sistema disminuye en este mes por el razonamiento juridico, por prescripcion de tiempo de los saldos con antigüedad mayor a cinco años y sin movimientos de la cta segun memorando DSL-1829-2012 del 27 de Diciembre de 2012.

Recomendación N.37 del informe de auditoria financiera y cumplimiento legal del Tribunal Superior de Cuentas N.009-2007-DASEF.

Recomendación de la Auditoria Interna del Instituto según Memorando UAI-094-2013 del 04-04-2013, autorizado por la Division Financiera según memorando DF-N.0509-2013 del 18-04-2013.



[Signature]
LIC. LOURDES Xiomara Bados Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



[Signature]
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS APROBADOS
JULIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/9

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2014	JUNIO,2014
JUBILACIONES APROBADAS	3,037,167,498.25	2,810,238,279.85
PENSIONES POR INVALIDEZ APROBADAS	296,719,514.07	292,257,338.07
TOTAL	3,333,887,012.32	3,102,495,617.92

Saldos de la Cuenta de Pasivo 2350-000-00000 **Beneficios Aprobados**, para su reclasificación a la Cuenta Patrimonio o Reserva **3115-000-00000** para efectos del otorgamiento de los Beneficios aprobados para las 120 mensualidades, por recomendaciones de la División Financiera, según memorandum DF-684-2010 del 26 agosto de 2010.



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET. N/27196-5



Martha V. Doblado Andara
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/10

DESCRIPCION	JULIO,2014	JUNIO,2014
RESERVAS CONTINGENCIAS PATRIMONIALES **	323,420,434.00	323,420,434.00
RESERVA VLRS.DUDOSA RECUPERACION SOBRE INVERSIONES	4,895,469.01	4,895,469.01
RESERVA PARA PTMOS HIPOT.Y PERS.DUDOSA RECUPERACION	426,854,508.89	427,600,478.10
RESERVA PARA VLRS.POR COB.REMATE DE VIVIENDA	7,113,100.00	7,113,100.00
RESERVA PARA TERRENOS USO FUTURO	20,025,225.00	20,025,225.00
TOTAL	782,308,736.90	783,054,706.11

Nota : estas reservas se crearon para cubrir contingencias Patrimoniales de Ciudad Mateo ,por recomendación de la CNBS.



LIC. LOUNDES XIMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27496-S



MSc. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS DE ACTIVOS
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/11

DESCRIPCION	MES JULIO, 2014	MES JUNIO, 2014
EDIFICIOS	204,646,010.45	199,194,451.31
DEPRECIACION DE EDIFICIOS	-22,752,512.53	-22,393,866.14
SUB TOTAL	181,893,497.92	176,800,585.17
MOBILIARIO Y EQUIPO	32,514,260.35	32,506,272.35
DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO	-17,506,258.53	-17,226,473.01
SUB TOTAL	15,008,001.82	15,279,799.34
EQUIPO DE COMPUTO	13,594,949.82	13,594,949.82
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	-11,944,218.39	-11,878,403.60
SUB-TOTAL	1,650,731.43	1,716,546.22
VEHICULOS	17,894,566.95	17,894,566.95
DEPRECIACION DE VEHICULO	-12,654,117.56	-12,504,562.70
SUB TOTAL	5,240,449.39	5,390,004.25
MAQUINARIA Y EQUIPO	6,521,901.11	4,756,914.78
DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO	-3,084,201.59	-3,044,957.04
SUB TOTAL	3,437,699.52	1,711,957.74
TOTAL	207,230,380.08	200,898,892.72

según memorando DB-0187-2014 del 04-06-2014, se hizo revision del modulo de depreciaciones acumuladas en sistema informatico. En el mes de junio-2014 se realizaron los ajustes correspondientes con partida N.92 de fecha 09-06-2014 como resultado de la recomendación N.59 del informe N.009/2007-DASEF del Tribunal Superior de Cuentas.



Louise Bados
LIC. LOUISE ROSAMARIA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-S



Martha V. Doblado Andara
MS. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**BENEFICIOS POR OTORGAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/12

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
PENSION POR JUBILACION	9,830,568,389.77	10,057,497,608.17
PENSION POR INVALIDEZ	1,882,443,671.69	1,886,905,847.69
MUERTE EN SERVICIO ACTIVO	1,263,486,281.61	1,263,486,281.61
RETIROS DEL SISTEMA	1,075,682,362.87	1,075,682,362.87
RESERVA GENERAL	2,653,059,088.80	2,653,059,088.80
TOTAL	16,705,239,794.74	16,936,631,189.14

NOTA 1 : Representa el valor de Beneficios Futuros no Otorgados, al que tienen derecho los Participantes del Sistema y que se determina con base a los porcentajes contenidos en Estudios Actuariales.

NOTA 2

BENEFICIOS APROBADOS

Representa el valor de los Beneficios de Jubilacion e Invalidez Aprobados por la Junta Directiva . Estas pensiones se determinan en base a los porcentajes contenidos en Estudio Actuarial, y sobre un tiempo estimado de 10 Años (120 mensualidades)



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N. 27196-3



Marta V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTRAS RESERVAS
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/13

DESCRIPCION	JULIO,2014	JUNIO,2014
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES	48,405,457.53	48,405,457.53
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA	65,808,433.40	65,808,433.40
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES	3,203,023,433.63	3,203,023,433.63
TOTAL	3,317,237,324.56	3,317,237,324.56

NOTA

Seguindo Recomendación de la CNBS, y por Resolución de la Junta Directiva, punto No.4, Inciso C, Acta 1156 de fecha 16 de Diciembre de 2009, Se creo Reserva por valor de Ciento Dos Millones Ochocientos Noventa y Siete Mil Cuatrocientos Cuarenta y Dos Lempiras con 76/100 (LPS.102,897,442.76), Para Protección de Creditos de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios respectivamente, poliza contable No.566 de Fecha 30 diciembre de 2009.

Es importante aclarar que las reservas se ajustaran mensualmente de conformidad al reporte de mora al 30 de cada mes de la cartera de Prestamos Personales e Hipotecarios.

La Reserva de **Contingencias Patrimoniales** fue creada por Recomendación de la Comision Nacional de Bancos y Seguros en el examen practicado en el año 1,999 y autorizado por la Division Financiera del Instituto según Memorandum DF N.428-99 del 20 de diciembre de 1,999



LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-S



MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
JULIO DEL 2014
EN LEMPIRAS**

N/14

DESCRIPCION	JULIO,2014
PLANILLAS DEL GOBIERNO CENTRAL	1,144,592,784.62
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16,189.24
TOTAL	1,144,608,973.86



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
CONTADOR GENERAL
CARNET N.27196-5



Martha V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**INTERESES DEVENGADOS S/INVERS.PTMOS,REIN
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/16

DESCRIPCION	JULIO,2014	JUNIO,2014
INVERSIONES EN EL SECTOR PRIVADO	307,335,003.35	262,516,593.37
PRESTAMOS PERSONALES	336,530,900.88	288,503,359.67
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	130,697,529.46	112,129,551.54
PRESTAMOS CONVENIOS S.P.S.	11,756,106.61	9,530,621.85
REINGRESOS AL SISTEMA	340,703.02	340,703.02
INTERESES CUENTA DE AHORRO	7,877,242.42	6,736,295.30
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO CTAS DOLARES	94,258.73	93,026.70
INGRESOS POR DIF.CAMBIARIO INVERS.DOLARES	93,730,530.79	91,831,442.19
DESCUENTOS REALIZADOS	128,611,767.18	123,862,012.66
BONOS DEL ESTADO	564,621,381.87	471,791,788.51
DIVIDENDOS EN ACCIONES BANPAIS	3,790,836.00	3,790,836.00
DIVIDENDOS POR ACCIONES ARGOS HONDURAS(LA FARGE,INCEHSA)	9,562,995.20	9,562,995.20
CREDITO YA DECIMO CUARTO MES (INT.NORMALES)	4,456,937.21	1,365,727.62
CREDITO YA DECIMO TERCER MES (INTS.NORMALES)	1,171,286.66	1,171,286.66
INTERESES MORATORIOS INSTITUCIONALES	3,048,535.14	3,045,690.80
INTERESES POR REFINANCIAMIENTO	1,027,358.81	670,920.35
INTERESES SOBRE CONVENIOS	57,560,800.00	57,560,800.00
INGRESOS POR BONOS INDEXADOS AL IPC.	203,175.17	0.00
TOTAL	1,662,417,348.50	1,444,503,651.44

N/17

OTROS INGRESOS		
INGRESOS CENTRO DE DIA GERMANIA,SPS.	395,485.00	340,505.00
INGRESOS VARIOS	7,196,566.97	6,569,203.65
RENDIMIENTOS DE PROYECTOS	156,873.03	156,873.03
RENDIMIENTOS VENTA ACTIVOS	241,730.68	241,730.68
RENDIMIENTO DACION EN PAGO VIV.Y TERRENO	271,487.62	271,487.62
TOTAL	8,262,143.30	7,579,799.98

N/15 GASTOS DE EJERCICIOS AÑOS ANTERIORES

El saldo considera pago de prestaciones laborales, descargo de mobiliario y equipo, comision por catera administrada, ajustes y/o reclasificaciones.

N/18 INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES

Este saldo está integrado por valores que corresponden a aplicaciones por Reingresos al Sistema, Aportaciones del Gobierno Central de años anteriores, ajustes y/o reclasificaciones.

Se hizo reclasificación de cuenta de intereses sobre convenios firmados por el instituto con la A.M.D.C. y se rebaja la cuenta de ingresos varios por L.57,560,800.00 registrada en partida N.259 de fecha 25-04-2014.



LIC. LOURDES XOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET N.27196-5



MSC. MARTHA V.DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**OTROS VALORES POR REALIZAR
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/19

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO, 2014	JUNIO, 2014
REINGRESOS AL SISTEMA	6,390,459.87	6,674,633.97
TOTAL	6,390,459.87	6,674,633.97

NOTA

Estos Valores corresponden a los Convenios de Reingresos al Sistema suscritos por los afiliados, que remite el Departamento de Registro y Afiliación, mismos que se rebajan de acuerdo a las cuotas pagadas, posteriormente se llevan al Ingreso.



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
CANTADOR GENERAL
CARNET N.27196-S



Martha V. Doblado Andara
MSC. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
DIRECTORA INTERINA

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 JULIO 2014 , JUNIO 2014
 EN LEMPIRAS**

CONCEPTO	N/T	MES		DISMINUCION	MES		VARIACION % MES
		JUNIO,2014	INCREMENTO		JULIO,2014		
PATRIMONIO Y RESERVAS TECNICAS							
BENEFICIOS POR OTORGAR		14,283,572,100.34	0.00	231,391,394.40	14,052,180,705.94	-1.62	
RESERVA GENERAL		2,653,059,088.80	0.00	0.00	2,653,059,088.80	0.00	
BENEFICIOS APROBADOS		3,102,495,617.92	231,391,394.40	0.00	3,333,887,012.32	7.46	
RESERVA DE PRESTAMOS PERSONALES		48,405,457.53	0.00	0.00	48,405,457.53	0.00	
RESERVA DE PRESTAMOS DE VIVIENDA		65,808,433.40	0.00	0.00	65,808,433.40	0.00	
RESERVA PARA CONTINGENCIAS PATRIMONIALES		3,203,023,433.63	0.00	0.00	3,203,023,433.63	0.00	
PATRIMONIO		1,743,190.80	0.00	0.00	1,743,190.80	0.00	
EXCEDENTES		1,377,292,370.54	224,435,116.07		1,601,727,486.61	16.30	
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		24,735,399,692.96	455,826,510.47	231,391,394.40	48,405,457.53		

Según memorando N. 1075-2013-DF de fecha 26-08-2013 de la División Financiera se elaboro el estado de Cambio en el Patrimonio



Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5



Martha V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CONVENIOS POR COBRAR A INSTITUCIONES
 JULIO DEL 2014
 EN LEMPIRAS**

N/20

DESCRIPCION	MESES	
	JULIO,2014	JUNIO,2014
CONVENIO A.M.D.C.	204,996,262.84	204,996,262.84
TOTAL	204,996,262.84	204,996,262.84

NOTA: En el mes de enero-2014 se firmo el convenio por cobrar a la A.M.D.C. por Valores adeudados al INJUPEMP, Según memorando N.DE-048-2014 de fecha 06-02-2014. los que inicialmente se habian registrados en la estructura contable 1180-000-000 Aportaciones por cobrar, reclasificandose dicha cuenta en el mes de febrero del 2014 por tratarse de un activo productivo. a la cuenta 1157-000-00000 convenios por cobrar a Instituciones Lps. 308,979,018.24 mas intereses sobre convenio L.57,560,800.00



Lic. Lourdes Xiomara Bados Z.
LIC. LOURDES XIOMARA BADOS Z.
 CONTADOR GENERAL
 CARNET. N.27196-5



Msc. Martha V. Doblado Andara
MSc. MARTHA V. DOBLADO ANDARA
 DIRECTORA INTERINA

**CUENTAS POR PAGAR
JULIO 2014
EN LEMPIRAS**

N/8

DESCRIPCION

LA CUENTA RETIRADOS DE OFICIO: Son los valores sobrantes de las aportaciones e intereses de las mismas, una vez que el departamento de Cartera y Cobro le hace la aplicación a los prestatarios de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios si existe una diferencia entre la aportación y el valor del retiro de oficio, ese remanente se lleva a esta cuenta, esta modalidad se utiliza mes a mes, también con los préstamos Crédito Ya.

CUENTA OTROS: Es una cuenta de mayor dentro de esta existen varias sub-cuentas las más relevantes son:

1) VALORES A PAGAR EN EL AÑO 2013: Esta cuenta mantiene las provisiones para pago de prestaciones laborales, salarios caídos y valores por transferir al I.P.M este último según (Decreto N.22-2004).

2) PROVISION BIENES CAPITALIZABLES: Esta cuenta tiene las provisiones para compra de mobiliario y equipo de oficina.

3) PROVISION DE CONSTRUCCIONES EN PROCESO: Los valores de esta cuenta son utilizados para hacer mejoras o reparaciones en los edificios, y realizar pagos de valores adeudados a las constructoras.

4) PLANILLAS POR APLICAR: Son los valores de Prestamos Personales y Prestamos Hipotecarios que están pendientes de ser aplicados a cada uno de los afiliados que tienen deuda con el Instituto (cuenta puente).

5) VALORES A COBRAR A SEGUROS CREFISA: Estos valores que están por aplicar corresponden demanda contra seguros "CREFISA" de préstamos hipotecarios de participantes ya fallecidos y que la aseguradora aún no ha cubierto la indemnización a los beneficiarios legales.

6) RETENCIONES POR CALIDAD DE OBRA: Registra los valores que por concepto de Retención se hacen a las empresas o personas que realizan trabajos para el Instituto tal como lo establece la Ley de Contratación del Estado.

NOTA: Estas provisiones, al no ejecutar la actividad para la cual fueron creadas se liquidan al 30 de noviembre del período fiscal vigente.